

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

С.В. Гришанович, 2 курс

*Научный руководитель – Н.В. Стефанович, ст. преподаватель
Белорусский национальный технический университет*

Под микрофинансированием понимается вид деятельности, связанный с оказанием финансовых услуг, как правило, начинающим субъектам малого предпринимательства и является эффективным инструментом в достижении более свободного доступа малых предприятий к источникам финансирования и, что особенно важно, позволяет многим стартующим предприятиям начать с нуля свой собственный бизнес.

Начнем с анализа ситуации на рынке микрофинансирования в Республике Беларусь.

Следует понимать, что развитие малого предпринимательства в значительной мере зависит от возможностей доступа к финансовым ресурсам для обеспечения инвестиционной деятельности, что, во многом, определяется состоянием финансовой системы страны. Сегодня наблюдается существенное отставание кредитно-финансовой системы от требований рыночной экономики и особенно ее почти полная неспособность обеспечить развитие малого предпринимательства. Банковская система монополизирована государством и направлена, в основном, на поддержку крупных проектов. При этом существует положительная практика микрокредитования, которая получила развитие, во многом, благодаря кредитной линии и технической помощи Европейского банка реконструкции и развития. Наиболее действенным инструментом в данном направлении могло стать создание специализированного банка по обслуживанию субъектов малого предпринимательства. Опыт таких банков, как ОАО «Белгазпромбанк» и ОАО «Приорбанк» в сотрудничестве с ЕБРР говорит о том, что при грамотной постановке работы малое предприятие становится не только желанным, но и выгодным клиентом. Улучшение доступа субъектов малого предпринимательства к финансово-кредитным ресурсам видится как путем развития не только банковского кредитования, а также и через создание системы небанковского кредитования. Кроме этого, система страхования рисков и получения гарантий по привлечению кредитных ресурсов в Республике Беларусь практически находится в начальной стадии. Отмечается низкий уровень распространения страховых услуг, присущий всем странам с переходной экономикой. Однако в Беларуси он в три раза меньше, чем в Украине и почти в пять раз ниже, чем в России. Такое недоверие к страхованию вызвано рядом негативных факторов таких, как: невыплата компенсаций по договорам долгосрочного страхования; источником уплаты добровольных взносов на страхование является прибыль, а не себестоимость продукции; лишение права негосударственных страховых компаний проводить обязательные виды страхования; ограничение доступа иностранных страховщиков на белорусский рынок.

Государственным институтом финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства является Белорусский Фонд Финансовой поддержки предпринимателей (БФФПП), который за свою деятельность профинансировал около 750 субъектов хозяйствования, что соответствует только ноль целых тысячным долям от общего количества субъектов малого предпринимательства. Если говорить о среднем размере кредита, то он эквивалентен примерно 4000-5000 долларов США, а это равно средней сумме стоимости создания одного рабочего места. Однако фонд постоянно испытывает дефицит средств и не может удовлетворить даже 10% от желающих получить поддержку.

Действенным и вполне эффективным инструментом финансовой поддержки развития малого бизнеса и стимулирования предпринимательской активности населения является Фонд занятости Министерства труда и социальной защиты населения. Распределение средств фонда между областями и г. Минском устанавливается ежегодно Законом Республики Беларусь «О бюджете на год». Однако основная часть средств направляется на финансирование мероприятий, связанных с реализацией активных мер государственной политики занятости.

Создавать и укреплять собственный бизнес частным предпринимателям помогает и применение лизинга. В развитых странах треть инвестиций приходится на лизинговые операции. В Беларуси их доля не поднялась выше 5 %. Хотя, именно лизинг, мог бы решить широкомасштабную задачу экономики Республики Беларусь по обновлению основных средств и, в частности, для ма-

лых и средних предприятий, имеющих значительно меньший «запас прочности» по сравнению с крупными организациями.

Исходя из выше изложенного, микрофинансирование малого бизнеса в Республике Беларусь не получает должного развития. Далее более детально остановимся на возможных перспективах развития.

Для улучшения доступа малого бизнеса к кредитным ресурсам необходимо предоставить возможность банкам выдавать кредит под поручительства и гарантии, не обеспеченные залогом имущества. Риски невозврата кредита должны нести сами банки. Одновременно следует предоставить и право самостоятельно устанавливать процентные ставки по кредитам. Необходимо также разрешить институтам кредитования использовать нетрадиционные методы контроля и формы отчетности, обусловленные характером кредита и кредитным договором, а также рассмотреть возможность корректировки законодательства, обязывающего банки истребовать у кредитополучателей средства обеспечения их обязательств по уплате суммы процентов по кредиту, начисленных за год.

В Республике Беларусь на республиканском и местном уровнях рассматривается вопрос о возможности создания гарантийных фондов для субъектов малого бизнеса, в качестве инструмента, упрощающего их доступ к банковскому кредиту. Правительством страны рассматривается целесообразность создания республиканского гарантийного фонда, а на местах просчитываются различные варианты создания гарантийных фондов с обязательным привлечением всех заинтересованных. Однако политика в отношении микрофинансирования не должна быть основана только на механизме гарантийных фондов. Данный инструмент должен использоваться вместе с другими, такими как: создание микрофинансовых институтов и развитие возможностей ипотечного кредитования.

Также необходимы конкретные действия в создании конкурентоспособной среды на рынке оказания лизинговых услуг, а именно: увеличение финансового и валютного потенциала; увеличение стартового капитала для организации лизинговых компаний; производство диверсификации предоставляемых услуг; создание системы информационного обеспечения лизинга, которая предоставляла бы постоянно восполняемую и доступную информацию о предложениях лизинговых услуг, и, связанное с этим, недостаточное понимание сущности лизинга, его достоинств, как у потенциальных лизингодателей, так и предпринимателей – потенциальных лизингополучателей.

Анализируя выше сказанное, можно сделать вывод: правительству страны, банковской системе и международным организациям следует уделить особое внимание позитивному опыту банковского и небанковского микрофинансирования малого предпринимательства в Республике Беларусь, и изысканию необходимых средств для количественного изменения ситуации в данной области.

Список использованных источников

1. Бухучет, отчетность и финансы в малом и среднем бизнесе / Н.В. Кожарская, В.В. Кожарский. – Мн.: Издательство Гревцова, 2007. – 307 с.
2. Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь / Юрий Малафей// Банкаўскі веснік: Ежемес. информ. – аналит. журн. / Нац.банк Респ.Беларусь, – 2008. - №28. – с. 45-48.
3. Финансы и экономическое развитие Республики Беларусь / В.А. Свиридович; Нац. академия наук Беларуси, Институт экономики. – Мн.: Право и экономика, 2008. - 215 с.